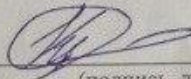


МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
(ФГБОУ ВО «КубГУ»)

Кафедра теоретической экономики

КУРСОВАЯ РАБОТА
БАНКИ ИХ РОЛЬ В ЭКОНОМИКЕ

допущена к
защите
06.06.2018
Е.А.

Работу выполнил  06.06.2018 Цыганок К. А.
(подпись, дата)

Факультет экономический курс 1

Специальность/направление 38.03.01- Экономика

Научный руководитель
канд. экон. наук, доцент  06.06.2018 Авдеева Е. А.
(подпись, дата)

Нормоконтролер
канд. экон. наук, доцент  06.06.2018 Авдеева Е. А.
(подпись, дата)

Краснодар 2018

допущена
к защите
07.06.2018
Е.А.

СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	4
1 Теоретические аспекты исследования банковской системы	6
1.1 Происхождение и сущность банка	6
1.2 Функции и виды банков	6
1.3 История эволюции банковского дела	13
2 Особенности функционирования банковской системы РФ.....	18
2.1 Современное состояние банковской системы России	18
2.2 Сравнительный анализ банковской системы РФ и Германии.....	22
2.3 Правовые способы поддержки и повышения ликвидности банковской системы РФ	26
Заключение	29
Список использованных источников	30

ВВЕДЕНИЕ

Банковская система является неотъемлемым звеном финансовой системы любого государства. Банки являются связующим звеном между промышленностью и торговлей, сельским хозяйством и населением. Тем самым понятна необходимость и важность банковских структур, как для бизнеса, так и для экономики страны в целом, но необходимо помнить, что здесь первоначальными и актуальными являются вопросы возникновения и формирования банковского дела в целом. Создание развитой банковской системы – ключевое условие радикальных экономических преобразований в любой стране. Не является исключением и Россия. В нашей стране формирование банковской системы имеет свои особенности.

Современная банковская система представляет собой важную сферу национального хозяйства государства. На практике ее роль определяется тем, что она регулирует систему платежей и расчетов; значительную часть своих коммерческих сделок реализует через инвестиции, вклад, и кредитные операции; вместе с другими финансовыми посредниками банки направляют сбережения населения к производственным структурам и фирмам. Банковская система представляют собой сферу многообразных услуг для своих клиентов – начиная от традиционных расчетно-кассовых и депозитно-ссудных операций, которые определяют основу банковского дела, до новейших форм финансовых и денежно-кредитных инструментов, которые используются банковскими структурами (траст, лизинг, факторинг и т.д.)

Целью данной курсовой работы является изучение банков и их роли в экономике.

Для достижения поставленной цели, были выделены следующие задачи:

- изучить происхождение и сущность банка;
- рассмотреть функции и виды банков;

- рассмотреть историю эволюции банковского дела;
- изучить современное состояние банковской системы России;
- рассмотреть сравнительный анализ банковской системы РФ и Германии;
- изучить правовые способы поддержки и повышения ликвидности банковской системы РФ.

Объектом исследования в данной работе является банковская система России.

Предметом исследования в работе являются организационно-экономические отношения, складывающиеся между банками в процессе их функционирования

Курсовая работа состоит из введения, двух глав, заключения и списка литературы.

1 Теоретические аспекты исследования банковской системы

1.1 Происхождение и сущность банка

Банки – весьма древнее экономическое изобретение. Считается, что первые банки возникли еще на Древнем Востоке в VII–VI вв. до н. э., когда уровень благосостояния людей позволил им делать сбережения при сохранении приемлемого уровня текущего потребления. Затем эстафету подхватила Древняя Греция. Здесь наиболее чтимые храмы стали принимать деньги на хранение на время войн, поскольку воюющие стороны считали недопустимым грабить святилища [13].

Одни специалисты всегда считали, чтобы банки появились в некоторых Итальянских городах при капитализме в период с XIV по XV вв. Другие же напротив считают, что происхождение банков связано с более ранним периодом – феодализмом.

Банк – это кредитно-финансовая организация, занимающаяся операциями с денежными средствами, ценными бумагами и драгоценными металлами, а также оказывающая разного рода финансовые услуги своим клиентам (не только физическим лицам – резидентам и нерезидентам, но и компаниям и предприятиям – юр. лицам, но и правительствам государств).

Происхождение слова связано с итальянским понятием «banco», что в переводе означает – «лавка, стол» – место, на котором ранее обменивались монеты. На сегодняшний день сложно представить человека (конечно же, в России), который никогда не пользовался услугами банков или, тем более, не слышал об их существовании [7].

Начиная с 1700 г., в наиболее посещаемых площадях устанавливались специальные столы или лавки, где массово проходила торговля различными товарами. В те времена и появились специалисты, по определению момент

при помощи, которых и проходила вся торговля. Отправной точкой в происхождение банков можно считать средневековых менялах [21].

Менялы – это физические лица, которые осуществляли обмен монет одного города (государства) на монеты другого города (государства) в Средние века.

Менялы не только осуществляли обмен монет, они также могли принимать вклады у купцов. Подобные вклады они не только хранили, но и со временем выдавали их в виде ссуд для получения процентов. Вот так и зародились основная банковская деятельность.

Стоит отметить, что операции, связанные с финансами, которые осуществлялись внутри страны проводили либо физические лица, либо церковные учреждения. В храмах было очень надёжно хранить деньги и драгоценности [22].

Чтобы детально раскрыть сущность банков нужно отвлечься от деятельности конкретного банка. Сущность банков необходимо определять на макроуровне по отношению к экономике в целом.

Таким образом, банк – это финансовая организация, основные виды деятельности которой является привлечение и размещение денежных средств а также проведение расчетов.

1.2 Функции и виды банков

С позиций анализа банковской системы Российской Федерации большое значение имеет классификация банков по различным признакам. Также банки можно классифицировать по виду лицензии, выданной банку.

Лицензия является разрешением на проведение банком определенных операций и видов деятельности. Она выдается при регистрации банка в следующих разновидностях: на осуществление банковских операций со средствами в российских рублях; на осуществление банковских операций с

денежными средствами в рублях и в иностранной валюте и установление корреспондентских отношений с неограниченным числом иностранных банков; на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов. Однако перечисленные выше лицензии не дают банку права привлекать средства физических лиц.

По принадлежности уставного капитала выделяются:

- банки с государственным участием, в уставном капитале которых представлены государственные организации. К ним относятся «Сбербанк России», «ВТБ», «Внешэкономбанк», имеющие разветвленную сеть и обслуживающие различные группы клиентов;

- банки с участием в капитале денежных средств и (или) имущества субъектов Российской Федерации или органов местного самоуправления. Типичным примером такого банка является ВТБ. Как правило, подобные банки занимают ведущие места на банковском рынке регионов и тесно связаны с территориальной экономикой, ее потребностями;

- банки, сформированные на основе частной собственности, т. е. денежных средств частных лиц и негосударственных организаций. Для частных банков распространенным является преимущественная ориентировка в деятельности на одно лицо (например, в процессе кредитования или расчетнокассового обслуживания) или группу взаимосвязанных лиц;

- банки с иностранным участием, в уставном капитале которых представлены вложения нерезидентов. Среди них могут присутствовать банки со стопроцентным иностранным капиталом, а также банки, которые контролируются нерезидентами (доля иностранного капитала превышает 50 %).

В зависимости от направления деятельности и круга операций различают:

- банки сберегательного типа, преимущественно работающие с денежными средствами физических лиц. Особенно велика доля вкладов населения в пассиве их баланса;
- инвестиционные банки, в портфеле активов которых выделяются инвестиции на развитие производства и бизнеса;
- инновационные банки, специализирующиеся на финансировании инновационных проектов, вложениях в прогрессивные отрасли экономики;
- ипотечные банки, развивающие финансирование жилищного строительства, предлагающие кредиты на приобретение квартир, индивидуальных жилых домов, загородное строительство, обустройство земельных участков;
- кредитные банки, занимающиеся активным кредитованием юридических лиц и населения, предлагающие широкий круг кредитных продуктов клиентам.

Следует иметь в виду, что приведенные выше разновидности коммерческих банков носят в известной мере условный характер, так как они работают с различными источниками ресурсов и направлениями их размещения.

В зависимости от наличия отраслевой специфики банки могут быть:

- отраслевыми, интересы и деятельность которых связана в большей степени с кредитованием и обслуживанием целевых групп клиентов–организаций конкретной отрасли экономики.
- универсальными, предлагающими широкому кругу физических и юридических лиц разнообразные услуги [9].

По территориальному признаку можно выделить:

- банки, имеющие распространенную филиальную сеть по всей стране. Как правило, они предлагают клиентам универсальные банковские услуги и имеют возможность перераспределять по своим подразделениям

аккумулятивные ресурсы с целью их более выгодного размещения в активных операциях;

- региональные банки, играющие социально значимую роль в формировании экономического потенциала региона, в процессе обеспечения его развития ресурсами, решении социально-экономических задач;

- местные банки (как правило, небольшие), обслуживающие физических и юридических лиц, проживающих и функционирующих на данной территории. Их роль очень важна для обеспечения денежного оборота там, где нет филиалов крупных банков;

- национальные банки, преимущественно сосредотачивающиеся на обслуживании движения денежных потоков внутри страны;

- международные банки, устанавливающие корреспондентские отношения со многими банками зарубежных государств, привлекающие ресурсы мирового рынка капиталов и размещающие там свои активы.

В зависимости от форм собственности различают государственные,

Таким образом, можно отметить, что разнообразие современных российских банков, их специфика и роль в развитии экономики страны весьма велики. По мере совершенствования рынка банковских услуг, возникновения новых видов деятельности, формирования современных и перспективных тенденций финансового рынка виды российских банков будут модифицироваться и развиваться.

К какому бы виду не относился банк, он выполняет целый ряд основных функций: аккумуляцию и мобилизацию временно свободных денежных средств; посредничество в кредитовании, т. е. в предоставлении временно свободных денежных средств, мобилизованных банком, во временное пользование на условиях возвратности, платности, срочности; посредничество в проведении расчетов и осуществлении платежей в экономике; создание кредитных денег.

Задача банков – не только сформировать личные ресурсы и заработать деньги, как думают многие, но и способствовать развитию экономики страны в целом.

На современном этапе коммерческие банки возлагают на себя целый ряд важных функций:

- осуществляют выпуск кредитных денег;
- производят кредитование государственных органов, юридических и физических лиц;
- производят мобилизацию всех свободных средств с целью их превращения в капитал;
- выполняют эмиссионно-учредительной функции;
- осуществляют платежные и расчетные услуги в хозяйстве;
- предоставляют информацию экономического и финансового характера.

Аккумуляция и мобилизация временно свободных денежных средств. Именно эта функция является основной для банка и определяет уникальность его позиции как участника финансового рынка. Осуществляя эту функцию, банк привлекает временно свободные денежные накопления, сбережения, доходы и т. п. и определяет наиболее эффективные направления их использования в целях получения прибыли

Не стоит забывать, что одной из основных функций финансовых учреждений является посредничество при оформлении кредита. Осуществляется данная операция путем перераспределения финансовых активов и временно освободившихся фондов компаний и доходов частных лиц. Второй важной функцией коммерческих финансовых структур можно назвать стимулирование накоплений. И действительно, чем их больше, тем надежнее экономика страны. Очень важно, чтобы основную долю средств составляли именно внутренние накопления, а не инвестиции с других стран.

Физические и юридические лица должны быть заинтересованы в том, чтобы сотрудничать с банком. Их необходимо убедить в надежности инвестиций. Так, одним из самых важных инструментов в привлечении средств является страхование депозитов, когда человек получает гарантии возвратности вложенных денег в случае банкротства финансовой структуры или отзыва лицензии. При этом вкладчик должен иметь полный доступ ко всей информации о работе коммерческих банков и о предоставляемых ему гарантиях. Только после полного анализа существующих рисков может быть принято решение.

Следующая функция – посредничество при осуществлении платежей между различными субъектами. Ранее, когда была монополия одного государственного банка, все расчеты проводились именно через него. Сегодня появилась возможность рассредоточить финансовую ответственность между различными коммерческими структурами, объединенными в одну общую систему. При этом коммерческие банки во всем мире заняли лидирующие позиции в иерархической структуре.

В связи с ростом популярности российского фондового рынка и увеличением объема оборота ценных бумаг, коммерческие банки взяли на себя еще одну очень важную функцию – посредничество при выполнении операций с различными активами. Финансовые структуры берут на себя обязательства инвестиционных брокеров, консультантов, инвестиционных фондов и компаний.

Выступая в роли инвестиционного консультанта, коммерческий банк предоставляет различного рода информационные услуги своим клиентам, информируя их об особенностях обращения и выпуске ценных бумаг. В ситуации, когда финансовое учреждение берет на себя функции инвестиционной компании, то оно занимается выпуском ценных бумаг и дает гарантии по их распределению в пользу третьего лица. Как мы уже упоминали выше, банк может выступать и в качестве инвестиционного

фонда. В этой ситуации он размещает деньги в ценные бумаги от своего имени [12].

Кроме этого, чтобы банк имел возможность играть роль инвестиционного фонда, в штабе должны быть высококвалифицированные специалисты по работе с ценными бумагами. Данное право должно быть подтверждено аттестатом соответствующего образца.

Еще одной важной функцией современного коммерческого банка является формирование банковских депозитов, использование которых может осуществляться с помощью пластиковых карт, чеков, электронных переводов, векселей и так далее.

Данная функция получила активное развитие в последние несколько десятков лет после того, как из обращения ушли «золотые» деньги, а на их смену пришли депозитно-чековые расчеты. В этом случае появился шанс уменьшить наличный расчет и поставить на поток безналичный оборот.

Важно помнить, что экономика не должна быть перенасыщена наличными деньгами. Если их становится много, то это может привести к инфляции. Таким образом, одной из основных задач всей банковской системы является регулирование денежного потока и поддержание необходимого объема средств в обороте. В этом случае проще удерживать на должном уровне занятость населения и обеспечивать стабильный прирост экономики.

Современный коммерческий банк – это мощная структура, основной задачей которой является получение прибыли и обслуживание клиентов.

Все функции банка тесно взаимосвязаны между собой. Без привлечения денег с финансового рынка не было бы их размещения, выпуска кредитных денег, осуществления расчетов и платежей. Взаимосвязаны с депозитно-ссудными банковскими функциями и две другие базовые функции : осуществление расчетов и платежей и эмиссия кредитных денег.

1.3 История эволюции банковского дела

Банковская система является одним из самых важных элементов экономики любого современного государства. Она обеспечивает аккумуляцию свободных денежных средств, вовлекая их в официальный денежный оборот, а также является ключевым механизмом перераспределения денежного капитала, исполняет функцию расчетного и платежного механизмов хозяйственной деятельности страны. Коммерческие банки в данной системе являются непосредственными исполнителями всех вышеперечисленных функций. Таким образом, роль коммерческих банков в экономике страны достаточно весома и не подвергается сомнению. Российская банковская система, в целом, за всю историю развития претерпела ни мало потрясений и изменений. Почти каждый исторический период времени наложил свой отпечаток на ее становление. Предпосылки к становлению современной банковской системы были заложены еще в XVIII столетии [12].

Предпосылки к становлению современной банковской системы были заложены еще в XVIII столетии. Начиная с этого момента, создавались различные кредитные организации, которые стали прототипом современных банков, издавались многочисленные законы, регулирующие деятельность кредитных организаций, проводились различные денежные реформы. Создание Государственного банка Российской Империи в 1860 г. является одним из ключевых моментов в формировании банковской системы России. Основные этапы становления банковской системы в целом и коммерческих банков, в частности, можно разделить на следующие временные периоды:

I этап (1917–1993гг.) Данный этап является переломным в истории развития банковской системы России, он характеризуется концентрацией ресурсов банковской системы в руках крупнейших кредитных учреждений, образованных на базе прежних государственных спецбанков, таких как

«Сбербанк», «Промстройбанк», «Мосбизнесбанк» и другие. В данный период времени банки научились приспосабливаться к конкурентной среде и выживать в критичных условиях. Одним из основных событий рассматриваемого периода является обесценивание рубля, гиперинфляции, которая в 1992 г. составила 2600% [12].

Как результат: ставка ссудного процента стала отрицательная. Деятельность многих коммерческих банков была направлена на то, чтобы: принять вклады в рублях, конвертировать их в доллары, дожидаться очередного значительного обесценения рубля, когда процент по вкладам станет отрицательным, конвертировать доллары в рубли и расплатиться по вкладам.

II этап (1994–1999гг.) Появилось значительное число вновь образованных коммерческих банков. По состоянию на 1 марта 1995г. на территории Российской Федерации было зарегистрировано 2543 коммерческих банка, из них 1544 паевых и 999 акционерных.

Банки практически не занимались долгосрочным кредитованием предприятий, так как проценты по кредитам фактически не компенсировали инфляции. С 1995 года Государство стало выступать в качестве главного заемщика финансовых ресурсов у коммерческих банков. Одним из ключевых событий этого периода является экономический кризис в России 1998 г.

17 августа 1998 г. Правительство России и Центральный банк объявили о техническом дефолте по основным видам государственных ценных бумаг и о переходе к плавающему курсу рубля в рамках резко расширенного валютного коридора.

Последствия кризиса серьёзно повлияли на развитие экономики и страны в целом, как отрицательно, так и положительно. Курс рубля упал за полгода более чем в 3 раза – с 6 рублей за доллар перед дефолтом до 21 рубля за доллар 1 января 1999 г. [12]. Негативные результаты состояли в том, что было подорвано доверие населения и иностранных инвесторов к

российским банкам и государству, а также к национальной валюте. III этап (2000–2007 гг.) Начало нового витка в истории становления банковской системы Российской Федерации. Развитие данного этапа ознаменовано проведением реформы банковской системы. Полное описание, проводимой банковской реформы, было изложено в Заявлении Правительства РФ, Банка России «Об экономической политике на 2001 г. и некоторых аспектах стратегии на среднесрочную перспективу». В ходе осуществления реформы было запланировано достигнуть увеличения капитализации российских банков, повысить их открытость и прозрачность, а также – доверие к ним со стороны населения и компаний. Для достижения намеченных целей изменялись нормативы обязательных резервов ЦБ РФ. С 1 января 2000 г. нормативы были повышены до 10% по привлеченным средствам юридических лиц в валюте РФ и по привлеченным средствам юридических и физических лиц в иностранной валюте, что на 1,5% выше, чем в 1999 г., по денежным средствам физических лиц, привлеченным во вклады в российской валюте – до 7%.

В рамках реформы с 2004 г. всем банкам следовало перейти на международную отчетность, а с 2005 г. – повышены требования к достаточности и размеру их капитала. Так, достаточность уставного капитала банков должна быть не менее 10 %, а размер капитала – не менее 5 миллионов евро с 2005 г. для вновь создаваемых банков, а с 2007 г. – для всех банков без исключения. IV этап (2008–2010 гг.) После налаживания банковской системы в 2000–2005 гг. она понесла серьезное потрясение в период кризиса 2008 г. С 1 декабря 2008 г. ставка рефинансирования Банка России составила 13,0%. Доля просроченной задолженности в объеме кредитов, предоставленных населению, возросла с 3,2% на 1 сентября 2008 г. до 4,4% на 1 марта 2009 г. Явные проявления кризиса банковской системы проявились в сентябре 2008 г., когда потери по индексу ММВБ достигали 10%, акции Сбербанка и ВТБ теряли по 30%, ставки МБК для банков первого

круга подскакивали до 20% годовых, для более мелких банков – до 45% годовых. Ставки МБК упали с 25% до 6–7%. Бюджет РФ выделил средства в размере 500 млрд руб. на поддержку фондового рынка, была снижена норма резервирования для банков в сумме на 300 млрд. руб. Выделены дополнительные средства для размещения на депозитах крупнейших банков. Общие вливания составили 1,5 трлн. руб. V этап (с 2010 г. по настоящее время). В настоящее время проводится активная политика сокращения количества банков в России, что можно проследить на рисунке 1.



Рисунок 1 – Динамика общего количества действующих банков в РФ [25]

На рисунке 1 видно, что в период с 2014 по 2015 г. сокращение банков ускорилось в 2,7 раза (89 за 2014г. / 33 за 2013г.). Одним из критериев сокращения числа российских банков является размер уставного капитала, так, согласно 11 статье ФЗ «О банках и банковской деятельности» минимальный размер уставного капитала банка на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций устанавливается в сумме 300 миллионов рублей, так как, например, в 2010 г. размер уставного капитала должен был составлять 90 миллионов рублей, а в 2012 г. 180 миллионов рублей [12].

В следствии ужесточения требований ЦБ РФ к размеру уставного капитала многие банки объединяются с целью увеличения и сохранения капиталов, а крупные банки покупают более мелкие, то есть происходит поглощение. Процессы слияния, поглощения или закрытия банков идут

постоянно, но после поднятия Банком России планки по минимальной величине уставного капитала – количество таких процессов резко увеличится. Кроме того, банки закрываются и принудительно, в связи с нарушениями законов. Если говорить о финансовых результатах деятельности кредитных организаций, то в январе-феврале 2015 г. в целом она была убыточной: кредитными организациями получен убыток в размере 36 млрд. руб. (за аналогичный период 2014 г. прибыль составила 168 млрд. руб.). Это главным образом объясняется ростом созданных кредитными организациями резервов на возможные потери. Резервы на возможные потери за январь-февраль 2015 г. увеличились на 6,6%, или на 269 млрд. руб. (среднемесячный прирост резервов в 2014 г. составлял 100 млрд. рублей). Таким образом, банковская система имеет огромное влияние на формирование общей экономической ситуации в стране [8].

2 Особенности функционирования банковской системы РФ

2.1 Современное состояние банковской системы России

Банковская система РФ представляет собой совокупность элементов, находящихся во взаимосвязи. К ней относятся: ЦБ, банковское законодательство со всей присущей инфраструктурой, кредитно-расчетные учреждения, коммерческие банки. Впервые понятие «О банках и банковской деятельности» было определено Федеральным законом, принятым 2 декабря 1990 г. Определение таково: банковская система России – это совокупность кредитных организаций, филиалов и представительств иностранных банков [3].

Базовые элементы банковской системы РФ: банковское законодательство, кредитные организации, банковская инфраструктура. Рассмотрим каждый базовый элемент в отдельности:

Кредитная организация, в роли которой выступает юридическое лицо, преследует посредством своей деятельности основную цель, извлечение прибыли. Работа кредитных организаций невозможна без наличия лицензии. Если лицензия имеется, организация вправе осуществлять те банковские операции, которые не противоречат Закону о банках.

НКО (небанковские кредитные организации) имеют право осуществлять только некоторые банковские операции. Их список ограничен и регламентируется Банком России. НКО осуществляют инкассационную работу с денежными средствами, расчетными документами, векселями и платежками.

Банковские группы объединяют в себе кредитные организации, характеризующиеся работой через так называемые третьи лица: одна «головная» организация оказывает влияние на деятельность другой организации.

Банковский холдинг объединяет в себе юридические лица и кредитные организации. Юридическое лицо, входящее в холдинг, может прямо или косвенно влиять на решения, которые принимают органы управления кредитной организации.

Работа филиалов и представительств иностранных банков на территории нашей страны попадает под регламент Банка России. Порядок открытия филиалов прописан в Законодательстве. В России иностранные банки не могут работать в полной мере, на их деятельность устанавливаются ограничения. Проведение многих банковских операций для них невозможно.

Российские банки не имеют изоляции от внешней среды. Банковская инфраструктура в последние годы набирает серьезные обороты, ее значение сложно переоценить. Дадим определение понятию.

Инфраструктура банков – это совокупность институтов, работающих на благо формирования нужных условий для осуществления прозрачной банковской деятельности. Задача инфраструктуры банка – привлечь как можно больше потребителей и довести до их сведения информацию об имеющихся банковских услугах [8].

В наши дни, хотя официально «де-юре» в силе 2-х уровневая банковская система, «де-факто» она приобрела черты 3-х уровневой модели.

Первый уровень – самый основной, его называют «верхним» – это Центральный Банк РФ со всеми структурными подразделениями и активами в 25 миллиардов рублей. Структура состоит из центрального аппарата, главной инспекции кредитных историй, 22-х департаментов, трех главных управлений, 1-го, собственно говоря, Банка РФ, 20-ти национальных банков и почти 800 расчетно-кассовых центров.

Второй уровень считается промежуточным и имеет активы, приблизительно равные 34-м миллиардам рублей. Этот уровень обозначен универсальными коммерческими банками, которые имеют право проводить

банковские операции. Всего их насчитывается около тысячи, в число банков входит 228 организаций, выдающих кредиты с иностранным участием. Во второй уровень входит 52 небанковские кредитные организации [16].

Третий уровень – он же «нижний», имеет под собой активы в 30 миллиардов рублей. Сюда относится кредитная российская кооперация (потребительские нужды, сельское хозяйство) с 680-ю тысячами пайщиков.

Банк России не является органом гос. власти, однако те правовые полномочия, которые отражены в его целях де-факто, все же, относят его к органам государства.

Банк России выполняет следующие функции:

- защищает и обеспечивает устойчивость рубля;
- развивает и укрепляет банковскую систему, обеспечивает эффективную и бесперебойную работу платежной системы;
- осуществляет эмиссии наличных денег и рефинансирует кредитные организации;
- устанавливает правила осуществления расчетов и банковских операций;
- организует валютное регулирование и надзор за работой кредитных компаний и групп региональных банков.

Банк России имеет эксклюзивное право управления золотовалютными запасами страны – международными активами РФ, находящимися в резерве. На первое января 2018-го г. золотой фонд составил 80,38 миллиардов долларов, в сравнении с 2010-м годом, запасы золота в стране увеличились почти в 4 раз. Стоит отметить, что всего лишь 5% от этой гигантской суммы идет на монетарное золото, которое учитывается по текущим котировкам. Российские активы имеют самый большой сегмент отнюдь не золотом, а ценным и бумагами иностранных эмитентов, срок погашения которых меньше 12-ти месяцев.

Среди российских банков также составляется рейтинг самых крупных банков, который представлен в виде диаграммы [27].

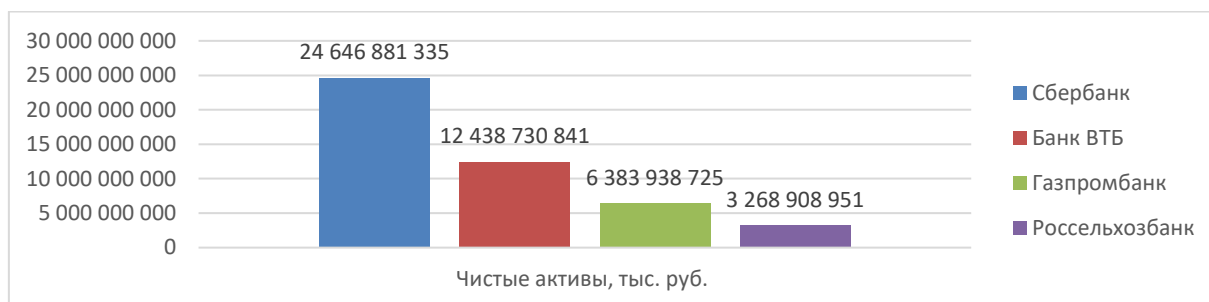


Рисунок 1 – Самые крупные банки России [24]

Из диаграммы видно, что самым крупным банком России остается Сбербанк, его чистые активы составляют 24646 млрд. рублей, что на 12208 млрд. рублей больше чистых активов банка ВТБ, занимающего 2 место в рейтинге, и на 21377 млрд. рублей больше активов Россельхозбанка, замыкающего рейтинг самых крупных банков России.

Также составляется рейтинг банков по показателю прибыльности, который представлен в таблице 1.

Таблица 1– Самые прибыльные банки России, по состоянию на 2018 г. [24]

Название банка	Прибыль млрд. руб.
Сбербанк	674, 119 836 млрд. рублей
ВТБ 24	104, 111 541 млрд. рублей
Пересвет	65, 939 929 млрд. Рублей
Альфа–Банк	50, 686 343 млрд. рублей
Газпромбанк	40, 805 236 млрд. рублей
БИНБАНК	30, 500 059 млрд. рублей
ЮниКредит Банк	28, 031 586 млрд. рублей
Райффайзенбанк	23, 191 458 млрд. рублей
Тинькофф Банк	17, 256 529 млрд. рублей
Национальный Клиринговый Центр	16, 350 992 млрд. рублей

Из таблицы видно, что самым прибыльным банком России также является Сбербанк, прибыль которого составляет 674 млрд. рублей. Замыкает рейтинг Национальный Клиринговый Центр с прибылью 16 млрд. рублей.

Таким образом, банковская система – это одно из высших достижений экономической цивилизации. Она представляет собой инструмент, который воздействуя через деньги и валюту, поддерживает стабильное состояние денежного обращения, регулирует структуру и экономику в целом.

Однако численность коммерческих банков по-прежнему остается незначительной по сравнению с развитыми зарубежными странами. Поэтому для экономики страны необходим количественный и качественный рост банковского сектора, ведь именно от этого зависит выход нашей страны из затяжного экономического кризиса.

2.2 Сравнительный анализ банковской системы РФ и Германии

Банковская система – органическая составная часть экономического организма страны. От успешного развития банковской системы во многом зависит развитие всей экономики.

Особую актуальность и значимость развитие банковской системы приобретает в условиях экономических реформ, проводимых в России и в других странах, поскольку в процессе реформирования создается новый хозяйственный организм, определяющий успехи каждой страны в экономике и социальной сфере [22].

Особый интерес представляет сравнительный анализ развития банковских систем Германии и России.

Во-первых, в силу значимости этих двух стран в процессе преобразования современного мира: Германия – экономически самое мощное государство в Европе; Российская Федерация – одна из крупнейших стран

мира, обладающая огромными сырьевыми, людскими и интеллектуальными ресурсами.

Во-вторых, Россия заинтересована в привлечении иностранного, прежде всего, немецкого капитала.

В свою очередь Германия и, прежде всего, германские банки заинтересованы в расширении сотрудничества с российскими предприятиями и банками, поэтому чрезвычайно актуальным представляется исследование возможностей расширения взаимного сотрудничества и факторов, определяющих эти возможности.

Кроме того, формирование новой банковской системы России происходило с учетом опыта и достигнутого уровня в развитых странах и, прежде всего, в Германии. Поэтому представляет интерес, насколько эффективно используется этот опыт. Проследить насколько рационально его использование можно с помощью сравнительного анализа двух банковских систем: РФ и Германии.

Основой становления и развития российской банковской системы является накопленный годами опыт Германии. Этим и определяется наличие общих черт в структуре и деятельности сравниваемых банковских систем. Например, Российская Федерация и Германия – страны с рыночной экономикой, поэтому банковские системы России и Германии имеют двухуровневую структуру: 1 уровень – Государственный центральный банк РФ, Немецкий федеральный банк; 2 уровень – коммерческие банки. Как Госбанк РФ, так и Бундес-банк в Германии выполняют одни и те же функции: кредитная, эмиссионная, расчетная и управленческая.

Также в двух сравниваемых банковских системах доминирующими являются универсальные банки.

Сходные черты есть и в вопросе о ссудо-сберегательных банках. Ссудо-сберегательные банки, как в России, так и в Германии образованы в форме публично-правовой организации: сберегательных касс.

Однако несмотря на сходные черты представленных систем, банковские системы двух стран уникальны – в результате чего, они имеют ряд различий.

Важная отличительная черта двух систем заключается в том, что банковская система Германии была сформирована уже в середине двадцатого века, а банковский рынок России начал формироваться более двадцати лет назад, после распада СССР в 1991 г., и продолжает свое развитие.

Сравнительный анализ двух банковских систем показал, что различия начинаются уже и в период их формирования. В Германии она формировалась в тесном взаимодействии с реальной экономикой, аккумулируя все ее временно свободные ресурсы и возвращая их в реальную экономику в виде кредитных потоков, вливающих новые дополнительные силы в экономику. В России в результате действия ряда факторов сложились условия, способствующие отторжению кредита от реальной экономики. Процесс формирования российской банковской системы основан на вмешательстве государства [22].

Качественные различия присутствуют и в функциях ЦБ. Задачи, стоящие перед ЦБ РФ, являются исключительно экономическими и направлены на укрепление национальной валюты. В свою очередь задачи, стоящие перед ЦБ Германии определены гораздо шире и направлены не только на поддержание курса национальной валюты, но и на стимулирование развития экономики в целом путём эффективного распределения ресурсов и обеспечения максимальной занятости. Таким образом, ЦБ Германии играет значительную роль не только в своей банковской системе, но и в социально–экономическом развитии государства.

В РФ структурами, занимающимися операциями с ценными бумагами являются инвестиционные компании или банки – «посредники» между корпорацией, выпускающей ценную бумагу, и фондовым рынком. В

Германии таким родом деятельности занимаются коммерческие банки, с характерными для них процессами универсализации деятельности.

Имеются и различия в процессе учреждения сберегательных касс. Особенностью создания сберегательных касс в РФ является то, что они учреждались государством, поэтому на сегодняшний день они по-прежнему находятся под контролем государства. В то время как в Германии сберегательные кассы были учреждены общественными кругами – на сегодняшний день они являются самостоятельными как в управлении, так и в употреблении капиталов.

Что касается вопроса особо специализированных банков, то в Германии действуют частные и государственные специализированные банки со специальными народно-хозяйственными функциями по стимулированию определенных сфер экономики. Например, Банк промышленных кредитов – Немецкий индустриальный банк – занимается выдачей долгосрочных кредитов промышленным предприятиям, не способным к эмиссии собственных акций. В Германии специализированные банки реализуют за счет собственных средств, поэтому они не создают дополнительного бремени для государственного бюджета. В российской банковской системе такого вида банки представлены: Российским банком развития и Российским сельскохозяйственным банком. Кроме выше перечисленных банков, в России больше нет больше специализированных банковских институтов, т.к. позволить себе специализироваться на отдельных видах операций могут только государственные банки, реализующиеся за счет государственного бюджета.

Процесс дальнейшей интеграции банковских систем России и Германии может привести к эффективному реформированию российской экономики и к повороту российской банковской системы еще к более созидательной деятельности. Это способствовало бы не только преодолению

экономического кризиса, но и развитию более тесного и прочного российско-германского сотрудничества [22].

Банковскую систему, прежде всего, образуют сами банки. Они могут осуществлять свою деятельность и успешно развиваться только в тесном взаимодействии с другими структурными элементами, к которым, в первую очередь, можно отнести банковскую инфраструктуру.

2.3 Правовые способы поддержки и повышения ликвидности банковской системы РФ

Первые банковские банкротства заставили правительства активно вмешиваться в операции банковского оборота в целях его упорядочивания и регулирования. Необходимость регулирования банковской деятельности объясняется, прежде всего, той ролью, которую банки играют в экономике страны.

В условиях рыночных отношений неизбежна некоторая нестабильность денежно-кредитной системы, так как банки осуществляют свою кредитную деятельность на основе, главным образом, заемных средств. Если в 19 VI вв. соотношение между собственными и заемными средствами составляло в среднем 60%, то в 90–х гг. XX вв., например, в США оно равнялось 4%. Экономическая ситуация в стране может оказаться таковой, что вероятность необходимости погашения значительного количества требований одновременно станет существенной, и банки, оказавшиеся в этой ситуации, неизбежно разорятся. В то же время разорившиеся банки, тесно связанные со многими другими банками через межбанковский рынок, не смогут выполнять свои обязательства перед ними, и может возникнуть целая цепь банковских крахов, влекущих за собой нарушения денежного обращения, риском перейти в кризис всей денежно-кредитной системы страны, а затем и в кризис экономики в целом, как это уже имело место в 1930 гг. в западных

странах в период Великой депрессии. Именно в этот период во всех странах с рыночной экономикой пришли к выводу о необходимости создания системы регулирования банковской деятельности в целях поддержания стабильности денежно-кредитной системы.

С помощью регулирования государства пытаются защитить вкладчиков от финансовых потерь и избежать разрушительных для экономики последствий банкротств для банков. Установление экономических нормативов и контроль за их соблюдением – важнейшее направление регулирования деятельности кредитных организаций. Контроль (надзор) за банковской деятельностью осуществляется с целью обеспечения надежности и устойчивости отдельных банков. Контроль предусматривает непрерывный надзор за тем, чтобы коммерческий банк вел свои дела осмотрительно и в соответствии с действующим законодательством и предписаниями.

В ряду важнейших инструментов контроля центрального банка за рисками, ликвидностью и обеспечения гарантии стабильности банковской системы, прежде всего, выделяются требования к минимальному размеру банковского капитала. В международной банковской практике минимальный размер уставного капитала банка находится в пределах 5 млн. долл. США. Это позволяет не только ограничить доступ в банковскую сферу неконкурентоспособным кредитным организациям еще на стадии лицензирования, но и обеспечить в определенной мере поддержание действующими банками своего капитала на необходимом уровне для сохранения стабильности в банковской сфере. Как правило, если для вновь создаваемых эти стандарты предусматривали определение минимального размера первоначального капитала, стартового капитала в денежном выражении, то для функционирующих банков они фиксируются в виде определенного норматива, соотношения, коэффициента адекватности (достаточности) капитала.

Итогом реализации указанных мер должна стать стабильно функционирующая банковская система, находящаяся в равновесном состоянии на каждый конкретный момент времени за счет саморегулирования собственной деятельности, адаптации к внешним и внутренним условиям функционирования, а также продуманной организации и эффективному управлению банковским сектором со стороны регулирующих органов, направленному на достижение положительного эффекта для экономики России.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Проведенный анализ банковской системы в необходимой мере позволил достигнуть поставленной цели и позволил нам сделать ряд выводов.

Банки – это финансовая организация, основные виды деятельности которой является привлечение и размещение денежных средств. Банки появились тысячи лет назад. Изначально их основную функцию составляло посредничество в платежах. Банковская система является одним из самых важных элементов экономики государства.

Основными функциями банка являются:

- аккумуляция и мобилизация временно свободных денежных средств
- посредничество при оформлении кредита
- посредничество при осуществлении платежей между различными субъектами
- формирование банковских депозитов

Банковская система РФ – совокупность кредитных организаций, филиалов и представительств иностранных банков.

В наши дни банковская система представляет собой трехуровневую конструкцию, состоящую из центрального банка и коммерческих банков.

Банковская система продолжает развиваться и совершенствовать технологии проведения банковских операций.

Итак, российскому правительству необходимо совершенствование банковского регулирования и надзора, приближение используемых стандартов и методик к международным стандартам, участие в работе Базельского комитета по банковскому надзору активное внедрение и использование идей и достижений данного института.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

- 1 Акчурина, Е. В. Налоговая проверка и ее последствия / Е. В. Акчурина. – М.: Экзамен, 2017. – 144 с.
- 2 Бабурина, Н. А. Международный банковский бизнес / Н. А. Бабурина. – М.: Юрайт, 2016. – 168 с.
- 3 Белоглазов, Г. Н. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка / Г. Н. Белоглазов. – М.: Юрайт, 2018. — 422 с.
- 4 Белоглазовой, Г. Н. Деньги, кредит, банки / под ред. Г. Н. Белоглазовой. – М: ЮРАЙТ, 2016. – 620 с.
- 5 Ерпылева, Н. Ю. Международное банковское право: теория и практика применения / Н. Ю. Ерпылева. – М.: Изд. дом Высшей школы экономики, 2016. – С. 671.
- 6 Жукова, Е. Ф. Деньги, кредит, банки / под ред. проф. Е. Ф. Жукова. – М.: ЮНИТИ–ДАНА, 2017. – 703 с.
- 7 Жукова, Е. Ф. Банки и небанковские кредитные организации и их операции / Е. Ф. Жуков, Н. Д. Эриашвили. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. – 559 с.
- 8 Кизим, А. А. Оптимизация инвестиционного портфеля крупных коммерческих банков: теоретические аспекты / А. А. Кизим, Е. Г. Сердцева. // Труды Кубанского аграрного университета. – 2016. – Т.1 – № 37. – С.28–33.
- 9 Классификация коммерческих банков [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://studref.com/335098/bankovskoe_delo/klassifikatsiya_kommercheskih_bankov.– 20.04.2018.
- 10 Ковалева, В. В. Финансы / под ред. В. В. Ковалева. – М.: ТК Велби,Проспект, 2016. – 640 с.
- 11 Лаврушина, О. И. Банковское дело / О. И. Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2017. – 458 с.

- 12 Лаврушина, О. И. Деньги, кредит, банки / под ред. проф. О. И. Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2016. – 560 с.
- 13 Липсиц, И. В. Введение в экономику и бизнес / И. В. Липсиц. – М.: Бита-Пресс, 1997. – 208 с.
- 14 Никулина, О. В. Иванова, Н. В. Современные тенденции развития финансово-банковского сектора в мировой экономике / О. В. Никулина, Н. В. Иванова // Экономика и предпринимательство. – 2016. – № 41. – С. 171–175.
- 15 Никулина, О. В. Управление кредитными рисками коммерческих банков в условиях нестабильности финансовой системы / О. В. Никулина, А. И. Коваленко // Финансы и кредит. – 2016. – № 30. – С. 2–17.
- 16 Никулина, О. В. Обеспечение экономической безопасности банковской деятельности на основе внедрения финансовых инноваций в международную деятельность российских банков / О. В. Никулина, К. К. Печенин // Экономика устойчивого развития. – 2016. – № 1. – С. 144–150.
- 17 Никулина, О. В. Влияние валютной политики и валютного регулирования на развитие банковской деятельности в сфере кредитования экономических субъектов в России и за рубежом / О. В. Никулина, Н. Н. Кучерявая // Экономика устойчивого развития. – 2016. – № 23. – С. 330–342.
- 18 Никулина, О. В. Разработка методов и инструментов управления финансовой устойчивостью коммерческого банка в условиях мирового экономического кризиса / О. В. Никулина, Е. И. Букреева // Экономика и предпринимательство. – 2016. – № 12–1. – С. 604–608.
- 19 Никулина, О. В. Создание и внедрение финансовых инноваций в банковскую деятельность (на примере ПАО «Сбербанк») / О. В. Никулина, К. К. Печенин // Экономика устойчивого развития. – 2016. – № 25. – С. 283–293.
- 20 Об особенностях определения налогооблагаемой базы для уплаты налога с прибыли банками и другими кредитными учреждениями: Постановление Правительства РФ от 16.05.1994 г № 490 (по состоянию на 20

октября 2016г). [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://base.garant.ru/10102950>. – 20.04.2018.

21 О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения): Положение ЦБ РФ от 31.08.2017 г. № 54–П.). [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_20496. – 20.04.2018.

22 О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета: Положение ЦБ РФ от 26.07.2017 г. № 39–П. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19622. – 20.04.2018.

23 Портной, М. А. Финансы и кредиты / М. А. Портной – М.: Московский международный институт эконометрики, информатики, финансов и права. 2003. – 285 с.

24 Причины появления банков [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://economy-ru.com/ekonomicheskaya-teoriya-rf/prichinyi-poyavleniya-bankov-48051.html>. – 20.04.2018.

25 Рейтинг банков по активам [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://bankiros.ru/bank/rating/assets>. – 20.04.2018.

26 Становление банковской системы Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://e-koncept.ru/2016/56069.htm>. – 20.04.2018.

27 Тарасенко, О.А. Предпринимательская деятельность субъектов банковской системы России: монография / О. А. Тарасенко. – Москва: Проспект, 2015 –310 с.

28 Юленкова, И. Б., Тарадаева А. В. Развитие финансовой инфраструктуры инновационного бизнеса / И. Б. Юленкова, А. В. Тарадаева. // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. – 2017. – № 2. – С. 105–112.

Отчет о проверке на заимствования №1

Автор: Цыганок Константин (332318.2290000@yandex.ru / ID: 5476894)

Проверяющий: Цыганок Константин (332318.2290000@yandex.ru / ID: 5476894)

Отчет предоставлен сервисом «Антиплагиат» <http://www.antiplagiat.ru>

ИНФОРМАЦИЯ О ДОКУМЕНТЕ

№ документа: 5
Начало загрузки: 03.06.2018 21:56:07
Длительность загрузки: 00:00:01
Имя исходного файла: Цыганок Банки их роль в экон.стх
Размер текста: 115 кБ
Символов в тексте: 64749
Слов в тексте: 7674
Число предложений: 505

ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОТЧЕТЕ

Последний готовый отчет (ред.)
Начало проверки: 03.06.2018 21:56:10
Длительность проверки: 00:00:02
Комментарий: не указано
Модуль поиска:

заимствования	цитирование	оригинальность
5,87%	0%	94,33%



Заимствования — доля всех найденных текстовых пересечений, за исключением тех, которые система отнесла к цитированиям, по отношению к общему объему документа.
Цитирование — доля текстовых пересечений, которые не являются авторскими, но система посчитала их использование корректными, по отношению к общему объему документа. Сюда относятся оформленные по ГОСТу цитаты, общепотребительные выражения, фразы, найденные в источниках из коллекций нормативно-правовой документации.
Текстовое пересечение — фрагмент текста проверяемого документа, совпадающий или почти совпадающий с фрагментом текста источника.
Источник — документ, проиндексированный в системе и содержащийся в модуле поиска, по которому проводится проверка.
Оригинальность — доля фрагментов текста проверяемого документа, не обнаруженных ни в одном источнике, по которому шла проверка, по отношению к общему объему документа.
Заимствования, цитирование и оригинальность являются отдельными показателями и в сумме дают 100%, что соответствует всему тексту проверяемого документа.
Обращаем Ваше внимание, что система находит текстовые пересечения проверяемого документа с проиндексированными в системе текстовыми источниками. При этом система является вспомогательным инструментом, определение корректности и правильности заимствований или цитирований, а также авторства текстовых фрагментов проверяемого документа остается в компетенции проверяющего.

№	Доля в отчете	Доля в тексте	Источник	Ссылка	Актуален на	Модуль поиска	Блоков в отчете	Блоков в тексте
[01]	1,33%	1,33%	Russian Banking System Formation	История-концерны.ру	27 Авг 2017	Модуль поиска Интернет	31	31
[02]	1,33%	1,33%	Реестр рецензентов 2017 г.	http://econline.gov.ru	28 Июл 2017	Модуль поиска Интернет	5	5
[03]	1%	1%	Совершенствование продаж дополнительных банковских...	http://dromba.ru	17 Мая 2016	Модуль поиска Интернет	2	2

EF
07.06.2018